



DOCUMENT UITSLUITEND BESTEMD VOOR MAKELAARS

Allianz Invest for Life_{3A} My Future

Een tak 21-levensverzekering die gebaseerd is op de bestaande gekantonneerde fondsen* van Invest for Life_{3A}. Allianz Invest for Life_{3A} My Future (Classificatie artikel 8 SFDR*) maakt het mogelijk te investeren in een markt waar de rentevoeten opnieuw interessant geworden zijn en die hogere rendementen biedt.

De troeven

- 100% gewaarborgd kapitaal
- Gewaarborgd rendement van 0,50%
- Mogelijke winstdeling
- Spaartegoed op elk moment beschikbaar

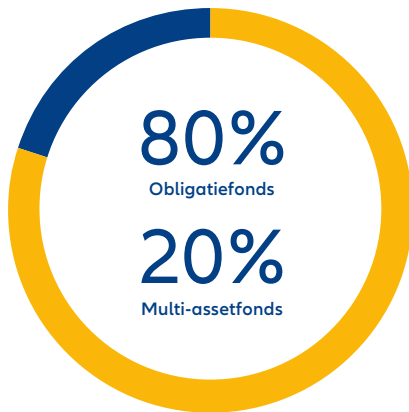
De rentvoet op het moment van de storting wordt gedurende 8 jaar gewaarborgd. Na deze période behoudt Allianz zich het recht voor die op elk moment te wijzigen.

* Classificatie SFDR artikel 8: het product promoot ecologische en/of sociale kenmerken, ook al is dat niet het belangrijkste voor het product, noch voor het beleggingsproces.

ALLIANZ INVEST FOR LIFE_{3A} MY FUTURE

Gewaarborgde rente en kapitaal

Met Allianz Invest for Life_{3A} My Future, is het geïnvesteerde kapitaal 100% gewaarborgd. Het beheersbeleid is prudent. Het verdeelt het spaartegoed over twee gekantonneerde fondsen: een obligatiefonds en een multi-assetfonds.



De investering van **80%** van het spaartegoed in het eerste gekantonneerde **obligatiefonds** (activa met laag risico) maakt het in hoofdzaak mogelijk de gewaarborgde basisrente te bieden.

De investering van **20%** van het spaartegoed in het tweede gekantonneerde **multi-assetfonds** heeft tot doel een bijkomend rendement te bieden via een actief beheer (Active Asset Allocation-3A).

Waarom Allianz Invest for Life_{3A} My Future als onderdeel van vermogensplanning?

- De begunstigde wordt vrij gekozen en kan naar believen worden gewijzigd.
- Het staat de verzekeringnemer vrij om over de betaalde premies te beschikken, onder meer door te genieten van de gerealiseerde meerwaarde op het kapitaal.
- De verzekeringnemer kan om persoonlijke redenen een deel van het kapitaal terugkopen.
- De verzekeringnemer kan de polis liquideren, bijvoorbeeld in het kader van een levensverandering.
- De verzekeringnemer kan een regelmatig inkomen verwerven zonder het bij zijn overlijden overgedragen kapitaal te bezwaren.

* De gekantonneerde fondsen zijn in dat geval fondsen die de premies die de verzekerden in het product Allianz Invest for Life_{3A} My Future hebben gestort, apart beheren van de activa van de andere contracten en eigen fondsen van de maatschappijen. Zij hebben een afzonderlijk winstdelingsreglement.

Modaliteiten

- Eerste storting: min. 6.200 euro.
- Bijkomende stortingen: min.1.250 euro.
- Instapkosten: max. 4%.
- Bedrag gedeeltelijke opnames: min. 1.000 euro met een saldo van min. 1.250 euro na opname.
- Gedeeltelijke opnames zonder kosten: na 1 jaar, 10% per jaar met een minimum van 500 euro en een saldo van min. 1.250 euro na opname.
- Uitstapkosten: eerste 5 jaar 0,05% per maand vanaf de afkoopdatum tot het einde van de periode van 5 jaar na de datum van de investering, daarna zonder kosten of vergoeding volgens het niveau van de Spot Rate 8 jaar of de index Dow Jones Euro Stoxx 50 bij de aanvraag van de opname.
- Duur: minimum 8 jaar. De verzekering eindigt bij totale afkoop, op de einddatum van het contract of bij overlijden van de verzekerde.

Fiscaliteit

- Premietaks van 2%.
- Vrijstelling van de roerende voorheffing op de opnames uitgevoerd na de eerste 8 jaar van het contract. De voorheffing zal wel verschuldigd zijn op alle opnames tijdens de eerste 8 jaar van het contract, behalve:
 - indien de klant, van bij de onderschrijving van het contract, opteert voor een overlijdensdekking van 130% van de stortingen
 - die hij behoudt tijdens de volledige duur van het contract
 - en hij zowel verzekeringnemer, verzekerde als begunstigde bij leven is

Waarborgen

Wat er ook gebeurt, met Allianz Invest for Life_{3A} My Future:

- wordt het gekapitaliseerd spaartegoed gerecupereerd bij leven op de einddatum van het contract.
- wordt het gekapitaliseerd spaartegoed gerecupereerd op de datum van overlijden, met eventueel een minimum van 130% van de uitgevoerde stortingen.